

1 Honorable Marc Barreca
2 Chapter 13
3 Hearing Location: ZoomGov
4 Hearing Date: May 24, 2023
5 Hearing Time: 9:00 AM
6 Response Date: May 17, 2023
7
8

9
10
11
12 UNITED STATES BANKRUPTCY COURT
13 FOR THE WESTERN DISTRICT OF WASHINGTON
14

15 In re: : Chapter 13 Proceeding
16 LORIN EDWIN MASSINGALE, : Case No.: 20-12628-MLB
17 *Debtor(s).* : REPLY TO CHAPTER 13 TRUSTEE'S
18 : RESPONSE TO ATTORNEY
19 : APPLICATION FOR COMPENSATION
20 :
21 :
22 :
23 :
24 :
25 :
26 :
27 :
28 :
29 :
30 :
31 :
32 :
33 :
34 :
35 :
36 :
37 :
38 :
39 :
40 :
41 :
42 :
43 :
44 :
45 :
46 :
47 :
48 :
49 :
50 :
51 :
52 :
53 :
54 :
55 :
56 :
57 :
58 :
59 :
60 :
61 :
62 :
63 :
64 :
65 :
66 :
67 :
68 :
69 :
70 :
71 :
72 :
73 :
74 :
75 :
76 :
77 :
78 :
79 :
80 :
81 :
82 :
83 :
84 :
85 :
86 :
87 :
88 :
89 :
90 :
91 :
92 :
93 :
94 :
95 :
96 :
97 :
98 :
99 :
100 :
101 :
102 :
103 :
104 :
105 :
106 :
107 :
108 :
109 :
110 :
111 :
112 :
113 :
114 :
115 :
116 :
117 :
118 :
119 :
120 :
121 :
122 :
123 :
124 :
125 :
126 :
127 :
128 :
129 :
130 :
131 :
132 :
133 :
134 :
135 :
136 :
137 :
138 :
139 :
140 :
141 :
142 :
143 :
144 :
145 :
146 :
147 :
148 :
149 :
150 :
151 :
152 :
153 :
154 :
155 :
156 :
157 :
158 :
159 :
160 :
161 :
162 :
163 :
164 :
165 :
166 :
167 :
168 :
169 :
170 :
171 :
172 :
173 :
174 :
175 :
176 :
177 :
178 :
179 :
180 :
181 :
182 :
183 :
184 :
185 :
186 :
187 :
188 :
189 :
190 :
191 :
192 :
193 :
194 :
195 :
196 :
197 :
198 :
199 :
200 :
201 :
202 :
203 :
204 :
205 :
206 :
207 :
208 :
209 :
210 :
211 :
212 :
213 :
214 :
215 :
216 :
217 :
218 :
219 :
220 :
221 :
222 :
223 :
224 :
225 :
226 :
227 :
228 :
229 :
230 :
231 :
232 :
233 :
234 :
235 :
236 :
237 :
238 :
239 :
240 :
241 :
242 :
243 :
244 :
245 :
246 :
247 :
248 :
249 :
250 :
251 :
252 :
253 :
254 :
255 :
256 :
257 :
258 :
259 :
260 :
261 :
262 :
263 :
264 :
265 :
266 :
267 :
268 :
269 :
270 :
271 :
272 :
273 :
274 :
275 :
276 :
277 :
278 :
279 :
280 :
281 :
282 :
283 :
284 :
285 :
286 :
287 :
288 :
289 :
290 :
291 :
292 :
293 :
294 :
295 :
296 :
297 :
298 :
299 :
300 :
301 :
302 :
303 :
304 :
305 :
306 :
307 :
308 :
309 :
310 :
311 :
312 :
313 :
314 :
315 :
316 :
317 :
318 :
319 :
320 :
321 :
322 :
323 :
324 :
325 :
326 :
327 :
328 :
329 :
330 :
331 :
332 :
333 :
334 :
335 :
336 :
337 :
338 :
339 :
340 :
341 :
342 :
343 :
344 :
345 :
346 :
347 :
348 :
349 :
350 :
351 :
352 :
353 :
354 :
355 :
356 :
357 :
358 :
359 :
360 :
361 :
362 :
363 :
364 :
365 :
366 :
367 :
368 :
369 :
370 :
371 :
372 :
373 :
374 :
375 :
376 :
377 :
378 :
379 :
380 :
381 :
382 :
383 :
384 :
385 :
386 :
387 :
388 :
389 :
390 :
391 :
392 :
393 :
394 :
395 :
396 :
397 :
398 :
399 :
400 :
401 :
402 :
403 :
404 :
405 :
406 :
407 :
408 :
409 :
410 :
411 :
412 :
413 :
414 :
415 :
416 :
417 :
418 :
419 :
420 :
421 :
422 :
423 :
424 :
425 :
426 :
427 :
428 :
429 :
430 :
431 :
432 :
433 :
434 :
435 :
436 :
437 :
438 :
439 :
440 :
441 :
442 :
443 :
444 :
445 :
446 :
447 :
448 :
449 :
450 :
451 :
452 :
453 :
454 :
455 :
456 :
457 :
458 :
459 :
460 :
461 :
462 :
463 :
464 :
465 :
466 :
467 :
468 :
469 :
470 :
471 :
472 :
473 :
474 :
475 :
476 :
477 :
478 :
479 :
480 :
481 :
482 :
483 :
484 :
485 :
486 :
487 :
488 :
489 :
490 :
491 :
492 :
493 :
494 :
495 :
496 :
497 :
498 :
499 :
500 :
501 :
502 :
503 :
504 :
505 :
506 :
507 :
508 :
509 :
510 :
511 :
512 :
513 :
514 :
515 :
516 :
517 :
518 :
519 :
520 :
521 :
522 :
523 :
524 :
525 :
526 :
527 :
528 :
529 :
530 :
531 :
532 :
533 :
534 :
535 :
536 :
537 :
538 :
539 :
540 :
541 :
542 :
543 :
544 :
545 :
546 :
547 :
548 :
549 :
550 :
551 :
552 :
553 :
554 :
555 :
556 :
557 :
558 :
559 :
560 :
561 :
562 :
563 :
564 :
565 :
566 :
567 :
568 :
569 :
570 :
571 :
572 :
573 :
574 :
575 :
576 :
577 :
578 :
579 :
580 :
581 :
582 :
583 :
584 :
585 :
586 :
587 :
588 :
589 :
590 :
591 :
592 :
593 :
594 :
595 :
596 :
597 :
598 :
599 :
600 :
601 :
602 :
603 :
604 :
605 :
606 :
607 :
608 :
609 :
610 :
611 :
612 :
613 :
614 :
615 :
616 :
617 :
618 :
619 :
620 :
621 :
622 :
623 :
624 :
625 :
626 :
627 :
628 :
629 :
630 :
631 :
632 :
633 :
634 :
635 :
636 :
637 :
638 :
639 :
640 :
641 :
642 :
643 :
644 :
645 :
646 :
647 :
648 :
649 :
650 :
651 :
652 :
653 :
654 :
655 :
656 :
657 :
658 :
659 :
660 :
661 :
662 :
663 :
664 :
665 :
666 :
667 :
668 :
669 :
670 :
671 :
672 :
673 :
674 :
675 :
676 :
677 :
678 :
679 :
680 :
681 :
682 :
683 :
684 :
685 :
686 :
687 :
688 :
689 :
690 :
691 :
692 :
693 :
694 :
695 :
696 :
697 :
698 :
699 :
700 :
701 :
702 :
703 :
704 :
705 :
706 :
707 :
708 :
709 :
710 :
711 :
712 :
713 :
714 :
715 :
716 :
717 :
718 :
719 :
720 :
721 :
722 :
723 :
724 :
725 :
726 :
727 :
728 :
729 :
730 :
731 :
732 :
733 :
734 :
735 :
736 :
737 :
738 :
739 :
740 :
741 :
742 :
743 :
744 :
745 :
746 :
747 :
748 :
749 :
750 :
751 :
752 :
753 :
754 :
755 :
756 :
757 :
758 :
759 :
760 :
761 :
762 :
763 :
764 :
765 :
766 :
767 :
768 :
769 :
770 :
771 :
772 :
773 :
774 :
775 :
776 :
777 :
778 :
779 :
780 :
781 :
782 :
783 :
784 :
785 :
786 :
787 :
788 :
789 :
790 :
791 :
792 :
793 :
794 :
795 :
796 :
797 :
798 :
799 :
800 :
801 :
802 :
803 :
804 :
805 :
806 :
807 :
808 :
809 :
8010 :
8011 :
8012 :
8013 :
8014 :
8015 :
8016 :
8017 :
8018 :
8019 :
8020 :
8021 :
8022 :
8023 :
8024 :
8025 :
8026 :
8027 :
8028 :
8029 :
8030 :
8031 :
8032 :
8033 :
8034 :
8035 :
8036 :
8037 :
8038 :
8039 :
8040 :
8041 :
8042 :
8043 :
8044 :
8045 :
8046 :
8047 :
8048 :
8049 :
8050 :
8051 :
8052 :
8053 :
8054 :
8055 :
8056 :
8057 :
8058 :
8059 :
8060 :
8061 :
8062 :
8063 :
8064 :
8065 :
8066 :
8067 :
8068 :
8069 :
8070 :
8071 :
8072 :
8073 :
8074 :
8075 :
8076 :
8077 :
8078 :
8079 :
8080 :
8081 :
8082 :
8083 :
8084 :
8085 :
8086 :
8087 :
8088 :
8089 :
8090 :
8091 :
8092 :
8093 :
8094 :
8095 :
8096 :
8097 :
8098 :
8099 :
80100 :
80101 :
80102 :
80103 :
80104 :
80105 :
80106 :
80107 :
80108 :
80109 :
80110 :
80111 :
80112 :
80113 :
80114 :
80115 :
80116 :
80117 :
80118 :
80119 :
80120 :
80121 :
80122 :
80123 :
80124 :
80125 :
80126 :
80127 :
80128 :
80129 :
80130 :
80131 :
80132 :
80133 :
80134 :
80135 :
80136 :
80137 :
80138 :
80139 :
80140 :
80141 :
80142 :
80143 :
80144 :
80145 :
80146 :
80147 :
80148 :
80149 :
80150 :
80151 :
80152 :
80153 :
80154 :
80155 :
80156 :
80157 :
80158 :
80159 :
80160 :
80161 :
80162 :
80163 :
80164 :
80165 :
80166 :
80167 :
80168 :
80169 :
80170 :
80171 :
80172 :
80173 :
80174 :
80175 :
80176 :
80177 :
80178 :
80179 :
80180 :
80181 :
80182 :
80183 :
80184 :
80185 :
80186 :
80187 :
80188 :
80189 :
80190 :
80191 :
80192 :
80193 :
80194 :
80195 :
80196 :
80197 :
80198 :
80199 :
80200 :
80201 :
80202 :
80203 :
80204 :
80205 :
80206 :
80207 :
80208 :
80209 :
80210 :
80211 :
80212 :
80213 :
80214 :
80215 :
80216 :
80217 :
80218 :
80219 :
80220 :
80221 :
80222 :
80223 :
80224 :
80225 :
80226 :
80227 :
80228 :
80229 :
80230 :
80231 :
80232 :
80233 :
80234 :
80235 :
80236 :
80237 :
80238 :
80239 :
80240 :
80241 :
80242 :
80243 :
80244 :
80245 :
80246 :
80247 :
80248 :
80249 :
80250 :
80251 :
80252 :
80253 :
80254 :
80255 :
80256 :
80257 :
80258 :
80259 :
80260 :
80261 :
80262 :
80263 :
80264 :
80265 :
80266 :
80267 :
80268 :
80269 :
80270 :
80271 :
80272 :
80273 :
80274 :
80275 :
80276 :
80277 :
80278 :
80279 :
80280 :
80281 :
80282 :
80283 :
80284 :
80285 :
80286 :
80287 :
80288 :
80289 :
80290 :
80291 :
80292 :
80293 :
80294 :
80295 :
80296 :
80297 :
80298 :
80299 :
80300 :
80301 :
80302 :
80303 :
80304 :
80305 :
80306 :
80307 :
80308 :
80309 :
80310 :
80311 :
80312 :
80313 :
80314 :
80315 :
80316 :
80317 :
80318 :
80319 :
80320 :
80321 :
80322 :
80323 :
80324 :
80325 :
80326 :
80327 :
80328 :
80329 :
80330 :
80331 :
80332 :
80333 :
80334 :
80335 :
80336 :
80337 :
80338 :
80339 :
80340 :
80341 :
80342 :
80343 :
80344 :
80345 :
80346 :
80347 :
80348 :
80349 :
80350 :
80351 :
80352 :
80353 :
80354 :
80355 :
80356 :
80357 :
80358 :
80359 :
80360 :
80361 :
80362 :
80363 :
80364 :
80365 :
80366 :
80367 :
80368 :
80369 :
80370 :
80371 :
80372 :
80373 :
80374 :
80375 :
80376 :
80377 :
80378 :
80379 :
80380 :
80381 :
80382 :
80383 :
80384 :
80385 :
80386 :
80387 :
80388 :
80389 :
80390 :
80391 :
80392 :
80393 :
80394 :
80395 :
80396 :
80397 :
80398 :
80399 :
80400 :
80401 :
80402 :
80403 :
80404 :
80405 :
80406 :
80407 :
80408 :
80409 :
80410 :
80411 :
80412 :
80413 :
80414 :
80415 :
80416 :
80417 :
80418 :
80419 :
80420 :
80421 :
80422 :
80423 :
80424 :
80425 :
80426 :
80427 :
80428 :
80429 :
80430 :
80431 :
80432 :
80433 :
80434 :
80435 :
80436 :
80437 :
80438 :
80439 :
80440 :
80441 :
80442 :
80443 :
80444 :
80445 :
80446 :
80447 :
80448 :
80449 :
80450 :
80451 :
80452 :
80453 :
80454 :
80455 :
80456 :
80457 :
80458 :
80459 :
80460 :
80461 :
80462 :
80463 :
80464 :
80465 :
80466 :
80467 :
80468 :
80469 :
80470 :
80471 :
80472 :
80473 :
80474 :
80475 :
80476 :
80477 :
80478 :
80479 :
80480 :
80481 :
80482 :
80483 :
80484 :
80485 :
80486 :
80487 :
80488 :
80489 :
80490 :
80491 :
80492 :
80493 :
80494 :
80495 :
80496 :
80497 :
80498 :
80499 :
80500 :
80501 :
80502 :
80503 :
80504 :
80505 :
80506 :
80507 :
80508 :
80509 :
80510 :
80511 :
80512 :
80513 :
80514 :
80515 :
80516 :
80517 :
80518 :
80519 :
80520 :
80521 :
80522 :
80523 :
80524 :
80525 :
80526 :
80527 :
80528 :
80529 :
80530 :
80531 :
80532 :
80533 :
80534 :
80535 :
80536 :
80537 :
80538 :
80539 :
80540 :
80541 :
80542 :
80543 :
80544 :
80545 :
80546 :
80547 :
80548 :
80549 :
80550 :
80551 :
80552 :
80553 :
80554 :
80555 :
80556 :
80557 :
80558 :
80559 :
80560 :
80561 :
80562 :
80563 :
80564 :
80565 :
80566 :
80567 :
80568 :
80569 :
80570 :
80571 :
80572 :
80573 :
80574 :
80575 :
80576 :
80577 :
80578 :
80579 :
80580 :
80581 :
80582 :
80583 :
80584 :
80585 :
80586 :
80587 :
80588 :
80589 :
80590 :
80591 :
80592 :
80593 :
80594 :
80595 :
80596 :
80597 :
80598 :
80599 :
80600 :
80601 :
80602 :
80603 :
80604 :
80605 :
80606 :
80607 :
80608 :
80609 :
80610 :
80611 :
80612 :
80613 :
80614 :
80615 :
80616 :
80617 :
80618 :
80619 :
80620 :
80621 :
80622 :
80623 :
80624 :
80625 :
80626 :
80627 :
80628 :
80629 :
80630 :
80631 :
80632 :
80633 :
80634 :
80635 :
80636 :
80637 :
80638 :
80639 :
80640 :
80641 :
80642 :
80643 :
80644 :
80645 :
80646 :
80647 :

1 party in an action or proceeding, in which the attorney was employed. RCW
2 60.40.010.

3 3. PRIOR ATTORNEY FEES. The Debtor paid \$10,000 to several other
4 attorneys prior to filing for bankruptcy. As discussed with the Debtor, he should
5 be entitled to a refund of most of those fees.

6 4. PAYMENT RECEIVED. The majority of the \$34,292.99 that was paid to
7 counsel during the Debtor's bankruptcy came from the proceeds of a confidential
8 settlement with one of the Defendants in the adversary proceeding. Counsel's fee
9 application includes a request that these fees be approved. Debtor paid a portion of
10 these fees and certain adversary costs directly.

11 5. WITHDRAWAL. Counsel's motion to withdraw specifies he is moving to
12 withdraw as attorney of record for the Debtor in his bankruptcy proceeding and as
13 attorney for Plaintiff in his adversary proceeding. The motion to withdraw
14 includes the bankruptcy case number and the adversary case number. It seems a
15 waste of time and judicial resources to file a separate motion under the bankruptcy
16 case number alone. Two separate received unsigned orders will be submitted upon
17 court approval.

18 6. DEBTOR FIRED COUNSEL. The Debtor/Plaintiff terminated counsel's
19 services in a phone call dated April 17, 2023. Counsel confirmed that with him in
20 correspondence dated April 18, 2023, which was sent to by email and regular mail.

1 7. FEES WERE TRIMMED AND ALSO REDUCED. When reviewing the
2 time records Counsel significantly trimmed the time spent on each task before the
3 statement was finalized and submitted as an exhibit submitted to the court with the
4 fee application. Counsel then reduced the fees by an additional 30%. The fee
5 application is more than fair given the time spent on the case and the results. The
6 confidential settlement amounts likely exceed what Plaintiff would have received
7 at trial. The fees and costs of preparing for and attending trial are significant. The
8 risks associated with going to trial were also significant.
9
10
11

12 8. FEE REQUEST IS REASONABLE. The court is aware of the nature of
13 the adversary proceeding, the complexity of the issues involved, the large volume
14 of documentary evidence, and multiple defendants. The court certainly spent a
15 very significant amount of time and judicial resources reviewing the multitude of
16 pleadings, considering, and deciding the various motions.
17
18

19 (a) Counsel Vigorously Represented Debtor/Plaintiff. Throughout the years
20 the adversary has been pending, counsel has worked diligently and effectively to
21 advance the position of the Debtor/Plaintiff. Counsel spent hundreds of hours
22 (well over 305 hours) devoted to representing the Debtor in his bankruptcy and
23 adversary proceeding. These efforts included, without limitation, the following:
24
25
26
27
28

1 • Factual investigation, legal research, and preparation of complaint and
2 amended complaint against Defendants US Bank, Caliber Home Loans,
3 and Rushmore Loan Management Services.
4

5 • Review of well over 10,000 pages of documents (multiple times).
6

7 • Research and draft numerous legal pleadings including responses and
8 replies to two Caliber motions to dismiss.
9

10 • Drafting Caliber interrogatories and requests for production, drafting
11 Rushmore interrogatories and requests for production, drafting responses
12 to Caliber interrogatories and requests for production.
13

14 • Drafting four motions for summary judgment – one against Caliber and
15 two against Rushmore, drafting responses and replies to motions for
16 summary judgment.
17

18 • Preparation for Debtor's deposition, preparation and attendance at
19 Caliber's deposition, preparation for Rushmore's deposition.
20

21 • Numerous letters, emails, phone calls, multiple court appearances,
22 mediation preparation and appearance.

23 (b) Excellent Result for the Debtor/Plaintiff. Counsel's efforts achieved a
24

25 great result for the Debtor/Plaintiff. He first contacted counsel on October 8, 2020.
26 At that time, he was \$67,409.42 in arrears on his HELOC. His home was
27 scheduled to be sold at foreclosure on October 30, 2020, at 10:00 AM, on the steps
28

1 of the Skagit County Courthouse. Ongoing HELOC payments were made during
2 the pendency of the bankruptcy, but nothing has paid on the HELOC arrears.

3

- 4 The proceeds from the confidential settlements with the Defendants were
5 sufficient to pay all of those requested in counsel's fee application plus a
6 large portion of the Debtor's mortgage arrears.
- 7
- 8 The confidential settlement with U.S. Bank/Rushmore is over three times the
9 amount Debtor/Plaintiff requested at mediation. The increase in the
10 settlement amount were the direct result of counsel's efforts drafting and
11 filing a motion for summary judgment, declaration in support thereof,
12 numerous exhibits, defense of Rushmore's motion for summary judgment,
13 supplementary briefing, and the like.
- 14
- 15 The confidential settlement amounts received were the direct result of
16 counsel's hard work.

19
20
21 Date: 05/19/2023

22 /s/ Steven C. Hathaway
23 Steven C. Hathaway, WSBA #24971
24 Attorney for Debtor/Defendant

DECLARATION OF SERVICE

THE UNDERSIGNED CERTIFIES UNDER PENALTY OF PERJURY THAT
ON 05/19/2023 THE UNDERSIGNED CAUSED TO BE DELIVERED EITHER
BY FIRST CLASS MAIL, LEGAL MESSENGER OR ELECTRONICALLY A
COPY OF THIS REPLY TO THE PARTIES SET FORTH IN THE ATTACHED
BANKRUPTCY COURT MAILING MATRIX.

Dated: 05/19/2023

/s/ *Simone M. Hathaway*

Simone M. Hathaway, Legal Assistant